

Opći kriteriji prihvatljivosti

Opći kriteriji prihvatljivosti definiraju općenite značajke, ograničenja i posebnosti koje se primjenjuju kod kreditiranja projekata/klijenata prema programima kreditiranja: **Poduzetništvo mladih, žena i početnika; Investicije privatnog sektora; Investicije javnog sektora; EU projekti; Obrtna sredstva; Priprema izvoza; Financijsko restrukturiranje.**

Točka 5. Općih kriterija prihvatljivosti primjenjuje se i na sve ostale programe i proizvode HBOR-a.

Sadržaj

1.	Korisnici kredita	2
2.	Kriteriji za definiranje posebnih korisnika, područja i djelatnosti ulaganja	2
2.1.	Poduzetništvo mladih, žena i početnika.....	2
2.2.	Tržišno konkurentni subjekti	2
2.3.	Posebna područja RH.....	3
2.4.	Djelatnosti od posebnog interesa.....	3
3.	Zabrane i ograničenja financiranja	3
3.1.	Djelatnosti i namjene koje nisu prihvatljive za financiranje	3
3.2.	Ograničenja financiranja poslovnih subjekata u kojima udjele u vlasništvu imaju dužnosnici i članovi njihove obitelji	4
4.	Poticajne kamatne stope i propisi o potporama	5
4.1.	Državne potpore i učinak poticaja.....	6
4.2.	Posebni programi u smislu primjene pravila o potporama.....	7
4.2.1.	EU projekti	7
4.2.2.	Investicije javnog sektora.....	7
4.2.3.	Financijsko restrukturiranje.....	7
4.3.	Izuzeca.....	8
5.	Ostalo	8

1. Korisnici kredita

Ovisno o programu kreditiranja financiraju se **subjekti privatnog sektora** (obrti, trgovačka društva, obiteljska poljoprivredna gospodarstva, fizičke osobe koje obavljaju samostalnu djelatnost, zadruga i ustanove, u privatnom vlasništvu ili u većinskom privatnom vlasništvu) i **subjekti javnog sektora** (jedinice lokalne i područne (regionalne) samouprave (općine, gradovi i županije) te društva, ustanove i agencije u njihovom vlasništvu ili većinskom vlasništvu i/ili vlasništvu ili većinskom vlasništvu RH).

Posebni oblici korisnika kredita navedeni su u samim programima. Kod utvrđivanja veličine poduzetnika uzimaju se u obzir odredbe Zakona o poticanju razvoja malog gospodarstva (NN 29/2002, 63/2007, 53/2012, 56/2013, 121/2016).

Kreditiranje korisnika kredita provodi se izravno ili u suradnji s poslovnim bankama.

2. Kriteriji za definiranje posebnih korisnika, područja i djelatnosti ulaganja

2.1. Poduzetništvo mladih, žena i početnika

Mladi poduzetnici - poslovni subjekti u kojima najmanje jedna ili više mladih osoba (u dobnoj skupini do navršениh 40 godina života u trenutku podnošenja zahtjeva za kredit) zajedno posjeduju više od 50% vlasništva.

Žene poduzetnice - poslovni subjekti u kojima najmanje jedna ili više žena zajedno posjeduju više od 50% vlasništva i kojima ujedno upravlja žena. U slučaju poduzeća koje nije mikro ili malo, žena ili žene zajedno mogu imati i manje od 50% vlasništva uz uvjet da je najmanje jedna žena na nekoj od ključnih upravljačkih pozicija vezanoj za financije i/ili operativne poslove i/ili strategiju.

Poduzetnici početnici - poduzetnici koji po prvi put osnivaju poslovni subjekt ili poslovni subjekti mikro, malog i srednjeg poduzetništva koji posluju kraće od 2 (dvije) godine u trenutku podnošenja zahtjeva za kredit. Poduzetnici početnici nisu ranije bili niti su trenutno vlasnici ili suvlasnici drugog poslovnog subjekta s udjelom većim od 30%.

2.2. Tržišno konkurentni subjekti

Tržišna konkurentnost i uspješna prodaja na domaćem i/ili inozemnom tržištu ocjenjuje se primjenom i ispunjenjem svih sljedećih kriterija:

- a) poslovni prihodi veći od poslovnih rashoda;
- b) tekuća likvidnost veća od 0,8 (kratkotrajna imovina/kratkoročne obveze);
- c) koeficijent dugoročne financijske stabilnosti manji od 1,2 (dugotrajna imovina u odnosu na kapital, rezerve i dugoročne obveze);
- d) umanjeni valutno inducirani kreditni rizik (najmanje 30% poslovnih prihoda ostvarenih na stranim tržištima, odnosno najmanje 30% ostvarenih noćenja inozemnih gostiju od ukupno ostvarenih noćenja) na pojedinačnoj ili konsolidiranoj osnovi.

Za poslovne subjekte koji se bave iznajmljivanjem ležaja odnosno pružanjem usluga smještaja gostiju, umjesto kriterija iz točaka b) i c) može se alternativno koristiti kriterij minimalnog udjela kapitala, rezervi i zadržane dobiti u pasivi bilance u visini od 30%.

Kriteriji tržišne konkurentnosti utvrđuju se temeljem financijskih izvješća za prethodnu poslovnu godinu (bilanca i račun dobiti i gubitka ili prijava poreza na dohodak) i/ili temeljem Statistike o dolascima i noćenjima turista.

2.3. Posebna područja RH

Područja posebne državne skrbi - sukladno Zakonu o područjima posebne državne skrbi (NN 86/2008, 57/2011, 51/2013, 148/2013, 76/2014, 147/2014, 18/2015).

Potpomognuta područja - jedinice lokalne samouprave razvrstane u I., II., III. i IV. skupinu sukladno Zakonu o regionalnom razvoju Republike Hrvatske (NN 147/2014, 123/2017) i Odluci o razvrstavanju jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave prema stupnju razvijenosti (NN 132/2017).

Brdsko-planinska područja - sukladno Zakonu o brdsko-planinskim područjima (NN 12/2002, 32/2002, 117/2003, 42/2005, 90/2005, 80/2008, 148/2013, 147/2014).

Otoci - sukladno Zakonu o otocima (NN 116/2018).

2.4. Djelatnosti od posebnog interesa

Djelatnosti od posebnog interesa odnose se na ulaganje (investiciju), a navedene su u tablici prema područjima Nacionalne klasifikacije djelatnosti. Unutar navedenih područja postoje djelatnosti koje nisu djelatnosti od posebnog interesa i/ili se radi o djelatnostima i namjenama koje nisu prihvatljive za financiranje. Ove djelatnosti navedene su u tablici pod Izuzeća.

Djelatnosti ulaganja (investicije)	Izuzeća
Područje A – Poljoprivreda i ribarstvo 01 - Biljna i stočarska proizvodnja od 01.1 do 01.5 osim 01.15 03 - Ribarstvo	01.15 Uzgoj duhana 02 - Šumarstvo i sječa drva
Područje C – Prerađivačka industrija	11 - Proizvodnja pića od 11.01 do 11.06 12 - Proizvodnja duhanskih proizvoda 18 - Tiskanje i umnožavanje snimljenih zapisa
Područje J – Informacije i komunikacije 62 - Računalno programiranje, savjetovanje i djelatnosti povezane s njima	sve ostale djelatnosti unutar područja J

3. Zabrane i ograničenja financiranja

3.1. Djelatnosti i namjene koje nisu prihvatljive za financiranje

- Kockarnice, kladionice i slične djelatnosti;
- Proizvodnja (osim primarne poljoprivrede), prerada i distribucija duhana i duhanskih proizvoda;
- Aktivnosti koje uključuju životinje u eksperimentalne i znanstvene svrhe;
- Aktivnosti koje imaju negativan utjecaj na okoliš, a nisu u značajnijoj mjeri ublažene ili kompenzirane;
- Isključivo financijske aktivnosti (npr. kupnja dionica, davanje zajmova kupcima ili drugim pravnim i fizičkim osobama) ili projekti u području nekretnina koje se provode kao aktivnost

- financijskog ulaganja;
- f) Ulaganja ili dijelovi ulaganja koja služe u osobne svrhe;
 - g) Kupnja nekretnina ili pokretnina od povezanih osoba;
 - h) Ulaganje u nekretnine koje nisu u vlasništvu korisnika kredita¹;
 - i) Investicijska ulaganja u trgovačke djelatnosti velikih poduzetnika²;
 - j) Ulaganje u apartmane i sobe za iznajmljivanje³;
 - k) Javnobilježnička djelatnost;
 - l) Djelatnosti izdavanja novina i drugih povremenih izdanja, djelatnosti proizvodnje i emitiranja radijskog i televizijskog sadržaja, djelatnosti novinskih agencija te uslužnih djelatnosti agencija za oglašavanje i odnosa s javnošću;
 - m) Refinanciranje postojećih kredita ako se radi o investicijskom ulaganju;
 - n) Sve zabrane i ograničenja sukladno ugovorima između HBOR-a i relevantnih financijskih institucija ako se ovi ugovori u konkretnom slučaju primjenjuju.

3.2. Ograničenja financiranja poslovnih subjekata u kojima udjele u vlasništvu imaju dužnosnici i članovi njihove obitelji

Sukladno Zakonu o sprječavanju sukoba interesa (NN 26/2011, 12/2012, 126/2012, 57/2015) i svim naknadnim izmjenama i dopunama, na snazi su ograničenja kreditiranja poslovnih subjekata u kojima udjele u vlasništvu imaju dužnosnici i članovi njihovih obitelji.

HBOR **ne može** razmatrati mogućnost odobrenja kredita prema zahtjevima:

- trgovačkih društava (i ostalih poslovnih subjekata) u čijoj su vlasničkoj strukturi dužnosnici koji obnašaju dužnost u HBOR-u, a koji imaju 0,5% ili više dionica odnosno udjela u vlasništvu, uključujući i poslovne subjekte u kojima su dužnosnici prenijeli svoja upravljačka prava na temelju udjela u kapitalu društva na drugu osobu ili posebno tijelo;
- poslovnih subjekata u kojima član obitelji dužnosnika koji u HBOR-u obnaša dužnost ima 0,5% ili više udjela u vlasništvu (i radi se o slučaju kada je član obitelji dužnosnika na bilo koji način, izravno ili neizravno, stekao predmetni udio, odnosno dionice od dužnosnika u razdoblju od dvije godine prije imenovanja odnosno izbora na ovu dužnost pa do prestanka njezinog obnašanja).

HBOR **može** razmatrati mogućnost odobrenja kredita prema zahtjevima:

- trgovačkih društava (i ostalih poslovnih subjekata) u čijoj su vlasničkoj strukturi dužnosnici koji imaju 0,5% ili više dionica odnosno udjela u vlasništvu, uključujući i poslovne subjekte u kojima su dužnosnici prenijeli svoja upravljačka prava na temelju udjela u kapitalu društva na drugu osobu ili posebno tijelo.
Trgovačko društvo je dužno pravovremeno obavijestiti Povjerenstvo za odlučivanje o sukobu interesa o stupanju u poslovni odnos s HBOR-om;
- poslovnih subjekata u kojima član obitelji dužnosnika koji obnaša dužnost u HBOR-u ima 0,5% ili više udjela u vlasništvu (i ne radi se o slučaju kada je član obitelji dužnosnika na bilo koji način, izravno ili neizravno, stekao predmetni udio, odnosno dionice od dužnosnika u razdoblju od dvije godine prije imenovanja odnosno izbora na ovu dužnost pa do prestanka njezinog

¹ Iznimno, prihvatljiva su ulaganja u nekretnine koje nisu u vlasništvu korisnika kredita u slučaju difuznih i integralnih hotela i/ili ako se objekt nalazi na zemljištu koje se koristi temeljem ugovora o koncesiji odnosno pravu građenja, zakupu ili najmu, s tim da razdoblje koncesije, zakupa ili najma ne može biti kraće od roka otplate kredita.

² Iznimno, prihvatljiva su investicijska ulaganja u trgovačke djelatnosti velikih poduzetnika: a) na područjima posebne državne skrbi ili potpomognutim područjima - JLS I., II., III. i IV. skupine ili brdsko-planinskim područjima ili otocima.

³ Iznimno, prihvatljiva su ulaganja u apartmane i sobe za iznajmljivanje: a) na područjima posebne državne skrbi ili potpomognutim područjima - JLS I., II., III. i IV. skupine ili brdsko-planinskim područjima ili otocima prve skupine; b) ako se radi o tradicijskim objektima i objektima pod zaštitom konzervatora.

obnašanja).

Dužnosnik koji obnaša dužnost u HBOR-u je dužan o ovoj okolnosti pravodobno obavijestiti Povjerenstvo za odlučivanje o sukobu interesa i HBOR.

U slučaju dvojbe je li neko ponašanje u skladu s načelima javnih dužnosti, dužnosnici moraju zatražiti mišljenje Povjerenstva za odlučivanje o sukobu interesa.

Dužnosnik je dužan urediti svoje privatne poslove kako bi se spriječio predvidljivi sukob interesa. Ako se pojavi sukob interesa, dužnosnik je dužan razriješiti ga.

Članove obitelji dužnosnika čine bračni ili izvanbračni drug dužnosnika, njegovi srodnici po krvi u uspravnoj lozi, braća i sestre dužnosnika te posvojitelj, odnosno posvojenik dužnosnika.

4. Poticajne kamatne stope i propisi o potporama

HBOR temeljem svojih programa kreditiranja odobrava kredite uz poticajnu kamatnu stopu ili uz opću kamatnu stopu ako kredit nije moguće odobriti uz poticajnu kamatnu stopu.

Opća kamatna stopa je referentna kamatna stopa⁴ koja može biti uvećana ovisno o HBOR-ovim izvorima financiranja i kretanjima na financijskom tržištu te o mjerama upravljanja aktivom i pasivom u cilju zaštite kapitala.

Poticajna kamatna stopa je efektivna kamatna stopa⁵ koja je niža od referentne kamatne stope. Ako se kredit odobrava/ugovara uz poticajnu kamatnu stopu, HBOR korisniku kredita dodjeljuje potporu.

Potpore je razlika između referentne i poticajne kamatne stope na određeni kredit kroz cijelo vrijeme otplate kredita, a izračunava se kao diskontirani iznos razlike između ovih dviju kamata za određeni kredit. Mogućnost dodjele potpore ovisi o programu kreditiranja HBOR-a, o visini referentne kamatne stope te o mogućnostima korisnika kredita za ostvarenje prava na dodjelu potpore sukladno važećim propisima o državnim potporama i potporama male vrijednosti (uključujući vrstu ulaganja i djelatnosti korisnika te njegove dosad korištene potpore).

Vrsta ulaganja i potpore - ulaganja u osnovna sredstva (materijalna i nematerijalna imovinu) u pravilu se financiraju prema propisima o državnim potporama, a moguće je i financiranje prema propisima o potporama male vrijednosti, dok se ulaganja u obrtna sredstva mogu financirati isključivo prema propisima o potporama male vrijednosti.

Vrsta djelatnosti i pravila o potporama⁶

Za djelatnosti industrije i usluga kao i preradu i stavljanje na tržište poljoprivrednih proizvoda, potpore se dodjeljuju se temeljem Pravilnika o državnim potporama HBOR-a, i to:

⁴ Pravila HBOR-a o određivanju referentnih i diskontnih stopa usklađena su s važećim pravilima Europske komisije, odnosno Priopćenju Komisije o reviziji načina određivanja referentnih i diskontnih stopa (SL C 14, 19.1.2008.).

Referentna kamatna stopa je osnovna stopa (koju izračunava i objavljuje Europska komisija) uvećana za određeni broj baznih bodova (maržu) koji ovise o ocjeni klijenta (kreditni rang) i ocjeni instrumenata osiguranja, u skladu s Priopćenjem Europske komisije.

Diskontna kamatna stopa je osnovna stopa (koju izračunava i objavljuje Europska komisija) uvećana za 100 baznih bodova.

⁵ **Efektivna kamatna stopa** (EKS) je kamatna stopa koja iskazuje ukupne troškove kredita u skladu s važećom Odlukom o efektivnoj kamatnoj stopi HNB-a.

⁶ Pravilnici i programi o potporama dostupni su na <https://www.hbor.hr/naslovnica/hbor/pravilnici-akti/>

- Programa dodjele državnih potpora HBOR-a kojim se odobravaju potpore za ulaganja sukladno Uredbi komisije (EU) br. 651/2014 od 17.6.2014. godine o ocjenjivanju određenih kategorija potpora spojivima s unutarnjim tržištem u primjeni članaka 107. i 108. Ugovora (SL L 187 od 26.6.2014. godine) i/ili
- Pravilnika o dodjeli potpora male vrijednosti HBOR-a, kojim se odobravaju potpore male vrijednosti sukladno Uredbi Komisije (EU) br. 1407/2013 od 18.12.2013. o primjeni članaka 107. i 108. Ugovora o funkcioniranju Europske unije na de minimis potpore.

Za djelatnosti primarne poljoprivredne proizvodnje, potpore se dodjeljuju se temeljem Pravilnika o državnim potporama sektoru poljoprivrede HBOR-a, i to:

- Programa dodjele državnih potpora sektoru poljoprivrede kojim se odobravaju potpore za ulaganja sukladno Uredbi Komisije (EU) br. 702/2014 od 25.6.2014. o proglašenju određenih kategorija potpora u sektoru poljoprivrede i šumarstva te u ruralnim područjima spojivima s unutarnjim tržištem u primjeni članaka 107. i 108. Ugovora o funkcioniranju Europske unije (SL L 193 od 1.7.2014.) i/ili
- Programa dodjele potpore male vrijednosti primarnoj poljoprivrednoj proizvodnji koji je usklađen s Uredbom Komisije (EU) br. 1408/2013 od 18.12.2013. o primjeni članaka 107. i 108. Ugovora o funkcioniranju Europske unije na potpore de minimis u poljoprivrednom sektoru (SL L 352 od 24.12.2013.).

4.1. Državne potpore i učinak poticaja⁷

Kreditiranje u režimu državne potpore moguće je ako potpora ima učinak poticaja što znači da korisnik kredita (korisnik potpore) treba podnijeti HBOR-u ili poslovnoj banci pisani zahtjev za potporu sadržanu u kreditu HBOR-a prije početka radova⁸ na projektu odnosno djelatnosti.

Kao opravdani troškovi na planiranom projektu mogu se priznati isključivo troškovi nastali nakon predaje pisanog zahtjeva za potporu.

Kod izravnog kreditiranja pisanim zahtjevom za potporu smatra se **najava ulaganja**⁹ predana HBOR-u u razdoblju do najviše 6 (šest) mjeseci prije podnošenja zahtjeva za kredit.

Ako između predaje najave zahtjeva za kredit i predaje zahtjeva za kredit prođe više od 6 (šest) mjeseci ili ako najava zahtjeva uopće nije predana, pisanim zahtjevom za potporu smatra se **zahtjev za kredit** zajedno s dokumentacijom potrebnom za obradu zahtjeva.

Kod kreditiranja u suradnji s poslovnim bankama pisanim zahtjevom za potporu smatra se **zahtjev za kredit poduzetnika** s dokumentacijom potrebnom za obradu kredita sukladno pravilima poslovne banke, predan poslovnoj banci u razdoblju do najviše 6 (šest) mjeseci prije nego poslovna preda zahtjev za kredit HBOR-u.

Ako između predaje zahtjeva za kredit poduzetnika i predaje zahtjeva za kredit poslovne banke HBOR-u prođe više od 6 (šest) mjeseci, pisanim zahtjevom za potporu smatra se **zahtjev za kredit poslovne banke** supotpisan od strane poduzetnika.

⁷ Državne potpore i učinak poticaja primjenjuju se kod programa koji omogućavaju ulaganja u osnovna sredstva.

⁸ Početak radova znači početak građevinskih radova povezanih s ulaganjem ili prvu zakonski obvezujuću obvezu za naručivanje opreme ili bilo koju drugu obvezu zbog koje ulaganje postaje nepovratno, ovisno o tome koje od nabrojenog nastupi prvo, isključujući pripremne radove (kupnja zemljišta i pripremni radovi kao što je ishođenje dozvola i provođenje studija izvedivosti ne smatraju se početkom radova). U slučaju preuzimanja poduzetnika, početak radova znači trenutak stjecanja imovine koja je izravno povezana sa stečenom poslovnom jedinicom.

⁹ Obrazac najave ulaganja i obrasci zahtjeva za kredit objavljeni su na mrežnim stranicama HBOR-a i dostupni su u HBOR-u na zahtjev.

4.2. Posebni programi u smislu primjene pravila o potporama

4.2.1. EU projekti

Kod projekata koji se kandidiraju za sufinanciranje sredstvima Europskih strukturnih i investicijskih fondova (dalje u tekstu: ESI fondovi), kredit HBOR-a se u pravilu odobrava uz opću kamatnu stopu budući da se javne potpore za financiranje istih opravdanih troškova mogu kumulirati do maksimalno dopuštenog intenziteta iz poziva za dostavu projektnih prijedloga od strane tijela za provedbu EU fondova, a koji se korisnicima u pravilu dodjeljuje.

Iznimno, odobravanje kredita HBOR-a uz poticajnu kamatnu stopu za dio projekta koji će se kandidirati za ESI fondove dopušteno je samo ako pozivom za dostavu projektnih prijedloga od strane tijela nadležnog za provedbu EU fondova nije zabranjeno zbrajanje potpore odobrene instrumentom ESI fonda s ostalim instrumentima potpore (uključujući i potpore koje dolaze iz nacionalnih izvora država članica) u vezi s istim opravdanim troškovima te ako korisniku nije kumulativno dodijeljen maksimalni dopušteni intenzitet potpore iz EU fondova i drugih izvora.

U slučaju da je propisana predmetna zabrana zbrajanja potpora odobrenih u vezi s istim opravdanim troškovima, kao i kod dodjele maksimalno dopuštenog intenziteta potpore iz ESI fondova i/ili drugih izvora, financiranje uz poticajnu kamatnu stopu dopušteno je isključivo za opravdane troškove koji su dio projekta, a koji sukladno uvjetima iz poziva za dostavu projektnih prijedloga i/ili ostale dokumentacije nisu prihvatljivi za financiranje ESI fondovima.

4.2.2. Investicije javnog sektora

Kod financiranja infrastrukture koja nije namijenjena komercijalnom iskorištavanju u načelu se ne primjenjuju pravila o državnim potporama, odnosno dopušteno je odobriti kredit uz poticajnu kamatnu stopu, neovisno o tome jesu li zadovoljeni uvjeti iz relevantnih propisa o državnim potporama. To se, na primjer, odnosi na općenitu infrastrukturu kao što su javne ceste, mostovi ili kanali, koji se daju na raspolaganje javnosti bez primitka nadoknade, kao i na infrastrukturu koja je namijenjena za djelatnosti koje država obično obavlja u izvršavanju javnih ovlasti.

Kod korisnika kredita koji se mogu svrstati u poduzetnike u smislu propisa o državnim potporama¹⁰, kredit se može odobriti uz poticajnu kamatnu stopu, odnosno u režimu državne potpore i/ili potpore male vrijednosti, ovisno o namjeni infrastrukture/projekta koji se financira, odnosno je li i u kojoj mjeri projekt namijenjen gospodarskom iskorištavanju ili ne, a što je potrebno procijeniti s obzirom na sve okolnosti pojedinog ulaganja.

Ako se radi o ulaganju čija je namjena gospodarska aktivnost (poduzetnik u smislu propisa o potporama), a korisnik kredita ne zadovoljava uvjete za dodjelu državne potpore i/ili potpore male vrijednosti, kredit se može odobriti uz opću kamatnu stopu.

4.2.3. Financijsko restrukturiranje

Financiranje uz poticajnu kamatnu stopu moguće je isključivo sukladno kriterijima iz Smjernica o državnim potporama za sanaciju i restrukturiranje nefinancijskih poduzetnika u teškoćama (SL C 249, 31.7.2014.) te uredbama o potporama male vrijednosti.

¹⁰ Poduzetnik je svaki subjekt koji se bavi ekonomskom djelatnošću, bez obzira na njegov pravni oblik. To uključuje, posebno, samozaposlene osobe i obiteljska poduzetnike koji se bave obrtom ili drugim djelatnostima te partnerstva ili udruženja koja se redovno bave ekonomskom djelatnošću.

Kreditiranje društava u teškoćama u smislu točke 20. navedenih Smjernica, provodi se isključivo sukladno odredbama Zakona o državnim potporama (NN 47/14, 69/17) i njegovim naknadnim izmjenama i dopunama, odnosno uz obveznu prethodnu prijavu potpore za sanaciju i/ili potpore za restrukturiranje na ocjenu Europskoj komisiji/Ministarstvu financija te poštivanje svih kriterija iz navedenih Smjernica.

Ako se radi o izravnom kreditiranju korisnika kredita osiguranih jamstvom RH ili garancijom HBOR-u prihvatljive poslovne banke, u pravilu u visini od najmanje 80% od iznosa neotplaćene glavnice, kamata i ostalih troškova kredita, HBOR može kreditirati poslovne subjekte i kada se nalaze u teškoćama, odnosno ispunjavaju jedan od kriterija navedenih u toč.20. Smjernica o državnim potporama za sanaciju i restrukturiranje nefinancijskih poduzetnika u teškoćama (SL C 249, 31.7.2014)

<https://eur-lex.europa.eu/legal-content/HR/TXT/PDF/?uri=OJ:C:2014:249:FULL&from=HR>

4.3. Izuzeća

Financiranje uz poticajnu kamatnu stopu nije moguće:

- kod programa za financiranje izvoza (Priprema izvoza, Kredit kupcu, Kredit dobavljaču) budući da propisi o državnim potporama izričito isključuju mogućnost dodjele potpore za djelatnosti usmjerene izvozu u treće zemlje ili države članice, odnosno potpore koje su izravno povezane s izvezenim količinama, s uspostavom i funkcioniranjem distribucijske mreže ili s drugim tekućim troškovima povezanim s izvoznom djelatnošću;
- u sektoru ribarstva i akvakulture, uključujući djelatnosti proizvodnje, prerade i stavljanja na tržište proizvoda ribarstva i akvakulture.

5. Ostalo

Pravo na kredit ne postoji, već HBOR o svakom zahtjevu donosi posebnu odluku.